



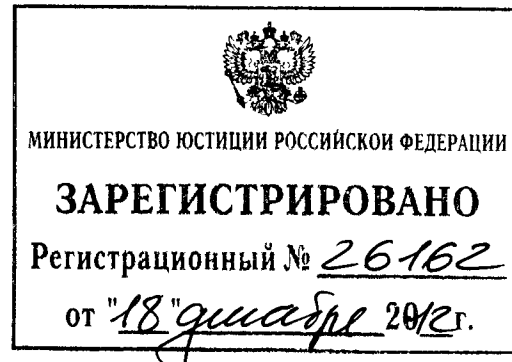
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 3 » декабря 2012 г.

№ 2922-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О внесении изменений в Положение Банка
России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования
кредитными организациями резервов на возможные потери»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 ноября 2012 года № 23) внести в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

абзац десятый признать утратившим силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

«активы, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56 - 57, от 24 октября 2012 года № 62) (далее - Положение Банка России № 385-П);

договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43).».

1.2. В пункте 1.2:

в абзаце четвертом слова «№ 302-П» заменить словами «№ 385-П»;

абзац шестой дополнить словами «и обязательствам некредитного характера».

1.3. Абзац второй пункта 1.4 после слова «потерям» дополнить словами «и обязательствам некредитного характера».

1.4. В пункте 1.7 слова «(за исключением элементов расчетной базы, резерв по которым формируется в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения)» заменить словами «(за исключением случаев, когда элементы расчетной базы в соответствии с требованиями настоящего Положения классифицируются в категорию качества более низкую, чем категория качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, и за исключением элементов расчетной базы,

резерв по которым формируется в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения)»).

1.5. В абзацах втором и третьем пункта 1.10, абзаце втором пункта 7.1 слова «№ 302-П» заменить словами «№ 385-П».

1.6. Пункт 1.14 изложить в следующей редакции:

«1.14. Кредитная организация раскрывает информацию о сформированном резерве в составе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах», установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75-76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58).».

1.7. Название главы 2 изложить в следующей редакции: «Определение расчетной базы резерва по балансовым активам (вложения в ценные бумаги; средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах); требования кредитной организации по прочим операциям; прочие финансово-хозяйственные операции кредитной организации; прочее участие; активы, переданные в доверительное управление; имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности; денежные средства и чеки), а также по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг».

1.8. В абзаце первом пункта 2.1:

слова «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России № 302-П» заменить словами «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России № 385-П»;

слова «пунктом 2.6» заменить словами «пунктами 2.6 и 2.7»;

слова «пункте 1.1» заменить словами «пунктах 1.1 и 2.8».

1.9. В абзаце первом пункта 2.2 цифры «30213; 30233; 30402; 30404; 30406; 30409» заменить цифрами «30215; 30233; 30413; 30416; 30418; 30424; 30425; 30427».

1.10. В пункте 2.4 слова «приложения 10 к Положению Банка России № 302-П» заменить словами «приложения 9 к Положению Банка России № 385-П».

1.11. В пункте 2.6:

в абзаце первом слова «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России № 302-П» заменить словами «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России № 385-П»;

в абзаце первом подпункта 2.6.2.1 слова «пункта 8.18 главы Б. «Счета доверительного управления» части II «Характеристика счетов» приложения к Положению Банка России № 302-П)» заменить словами «пункта 8.17 главы Б «Счета доверительного управления» части II «Характеристика счетов» приложения к Положению Банка России № 385-П)».

1.12. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

«2.7. Элементами расчетной базы резерва являются не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49 ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31 ст. 4333):

недвижимое имущество, в том числе земля;

вещи, не относящиеся к недвижимости;

права требования по договорам долевого участия в строительстве, полученные кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П;

вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости;

активы, указанные в настоящем пункте, полученные в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

При формировании резерва балансовая стоимость активов, указанных в настоящем пункте, по которым производится начисление амортизации в соответствии с Положением Банка России № 385-П, уменьшается на сумму накопленной амортизации.

2.7.1. В отношении активов, указанных в настоящем пункте, входящих в состав имущества паевого инвестиционного фонда, вложения в паи которого учитываются на балансе кредитной организации, резерв формируется в размере, определенном пропорционально доле в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, с применением коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 настоящего пункта.

2.7.2. В отношении активов, указанных в настоящем пункте, переданных головной кредитной организацией на баланс дочерней (зависимой) организации, резерв формируется головной кредитной организацией с применением коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 настоящего пункта, до момента реализации переданных активов третьим лицам, не связанным с головной кредитной организацией, не за счет средств (имущества), прямо или косвенно (через третьих лиц) предоставленных головной кредитной организацией.

2.7.3. Минимальный размер формируемого резерва по элементам расчетной базы, указанным в настоящем пункте, определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах 60406, 60407, 60408, 60409, 60705, 61011; на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60401, 60404, если имущество фактически соответствует критериям, установленным в пункте 11.1 приложения 9 к Положению Банка России № 385-П; на отдельных лицевых счетах балансового счета 60701, если объекты, по которым закончены капитальные вложения, не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств более года; на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, с применением следующих коэффициентов:

для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, - не менее 10%;

для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, - не менее 20%;

для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, - не менее 35%;

для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, - не менее 50%;

для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, - не менее 75%.

В случае если активы, указанные в настоящем пункте, учитывались на балансе кредитной организации 1 год и более по состоянию на 1 января 2012 года, то в целях применения настоящего подпункта данный период следует считать равным сроку 1 год.».

1.13. Главу 2 дополнить пунктами 2.8 и 2.9 следующего содержания:

«2.8. Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета прочих размещенных средств в части требований по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учетом переоценки указанных требований.

Кредитная организация в зависимости от подхода к определению величины актива, взвешиваемого по уровню риска, применяемого в целях расчета обязательных нормативов банков, определяет величину расчетной базы резерва как стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания, или как необеспеченную часть требований по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания (положительную разницу между стоимостью ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и величиной обязательств по возврату денежных средств).

2.8.1. Если кредитная организация применяет подход к формированию резерва исходя из стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания, оценка риска осуществляется:

по необеспеченной части (положительная разница между стоимостью ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и величиной обязательств по возврату денежных средств) – исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги;

по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) – в отношении эмитента.

2.8.2. Если кредитная организация применяет подход к формированию резерва исходя из необеспеченной части требований по возврату ценных бумаг (положительная разница между стоимостью ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и величиной обязательств по возврату денежных средств) оценка риска осуществляется в отношении контрагента по сделке.

2.8.3. При вынесении профессионального суждения в отношении риска на контрагента учитываются следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;

финансовое положение эмитента;

история деловых отношений с контрагентом;

наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;

степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;

сведения о динамике изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

иные факторы (обстоятельства).

2.8.4. При вынесении профессионального суждения в отношении риска на эмитента ценной бумаги учитываются факторы (обстоятельства), предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Положения.

2.9. Элементами расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах 20202, 20203, 20208, 20209, 20210.

Кредитная организация создает резерв в размере 100 процентов в следующих случаях:

в случае отсутствия у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отраженных на счетах бухгалтерского учета, и (или)

в случае если денежные средства, учитываемые на балансовом счете 20209, не приняты (не зачислены в кассу) получателем в течение трех календарных дней с момента отправки, и (или)

в случае отсутствия документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя.».

1.14. Абзац первый пункта 4.1 после слов «в пунктах» дополнить словами «2.2 (в части балансового счета 30233),».

1.15. Абзац девятый пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

«по сделкам с ценными бумагами - по текущей (справедливой) стоимости, определяемой в соответствии приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение Банка России № 385-П). При отсутствии указанной стоимости резерв по сделкам с ценными бумагами не создается.».

1.16. Название главы 6 изложить в следующей редакции: «Определение расчетной базы резерва по прочим потерям и резерва - оценочного обязательства некредитного характера».

1.17. Дополнить пунктом 6.1¹ следующего содержания:

«6.1¹. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у кредитной организации существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой кредитная организация не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит

вероятностный характер, кредитная организация признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности;

уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.».

1.18. Главу 7 дополнить пунктом 7.7 следующего содержания:

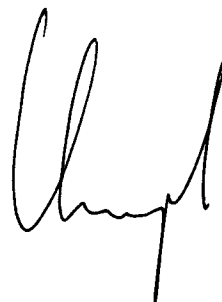
«7.7. В случае отсутствия у кредитной организации документов, подтверждающих осуществление сделки с контрагентом, резерв по элементам расчетной базы, относящимся к данному контрагенту, формируется в размере 100 процентов.».

1.19. Главу 8 дополнить пунктом 8.3 следующего содержания:

«8.3. Если Банк России (его территориальное учреждение) устанавливает отражение кредитной организацией элементов расчетной базы резерва в бухгалтерском учете и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с контрагентом; и (или) отсутствие у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков, отраженных на счетах бухгалтерского учета; и (или) факт непринятия (незачисления в кассу) получателем денежных средств, учитываемых на балансовом счете 20209, в течение трех календарных дней с момента отправки; и (или) отсутствие документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя, то Банк России (его территориальное учреждение) требует от кредитной организации формирования по данным элементам расчетной базы резерва в размере 100 процентов. Указанное требование оформляется предписанием и должно быть исполнено кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем получения предписания.».


2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2013 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Верно
Ведущий эксперт Департамента банковского
регулирования Банка России

 *А.А. Жукова*

